

가나 여성의 금융접근성과 전망

Evans S. Osabuohien Covenant University, Ota, Nigeria, Head of Department

가나의 은행 지점 대비 가나 국민의 비율은 5:100,000으로 가나 국민 대부분은 은행 서비스를 제대로 받지 못하고 있는 것으로 알려졌다. 특히 여성은 재택 업무를 비롯한 가시적이지 않은 비공식 부문에 종사하는 경우가 많아 금융 서비스에서 배제되어 있는 경우가 많은 것으로 알려졌다.

위와 관련하여 Covenant University, Ota, Nigeria의 Evans S. Osabuohien, Head of Department와 가나 여성의 금융접근성과 그 전망에 대한 인터뷰를 진행했다.

Q. 먼저 가나의 금융접근성(financial access)에 대한 지표를 소개해 달라.

가나의 재정 부문은 공식 금융기관(은행 등), 보험회사, 비은행권 금융기관, 농촌은행(Rural Banks), 협동조합, 저축대부기관(Savings and Loans Institutions) 등으로 구성되어 있으며, 가나중앙은행(Bank of Ghana, BoG)이 해당 부문을 관리하고 있다. 대부분의 가나 국민들은 은행 서비스를 받지 못하는 등 공식적인 금융 시스템에서 배제되어 있는 상황이며, 은행지점 대비 가나 국민 비율은 5:100,000으로 근교 도시와 농촌은 금융 서비스가 매우 부족한 실정이다.

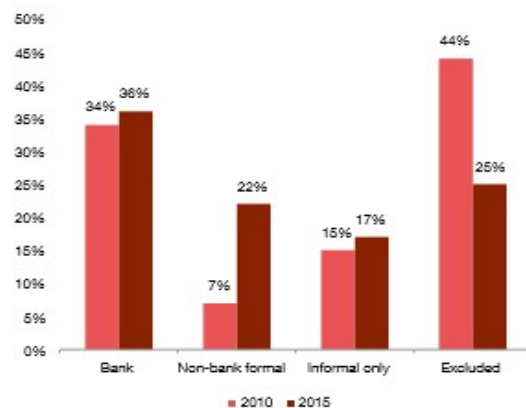
가나 국민들은 저축 67%, 보험소유 65%, 금전투자 40%, 대출 10% 등 금융활동에 적극적이다. 가나의 주요 금융 접근 지표들은 아래와 같다.

① 은행 계좌소유: 가나 국민 34%가 은행 계좌를 소유하고 있다. 공식 금융 서비스를 받고 있는 성인의 비율은 29.4%에서 40.5%(2014년)로 상승했다. 금융업계 자산은 예금 증가(39억 세디 = 약 9,392억 원)로 1,760만

세디(약 42억 3,635만 원)에서 2,240만 세디(약 53억 9,628만 원)로 대략 27% 성장했다.

그림 1. 가나인들의 금융 서비스 참여율

(단위 : %)



출처 : Ghana Banking Survey(2016)

주 : 항목 좌측으로 은행, 비은행 정규 서비스, 비정규 서비스, 배제 순임.

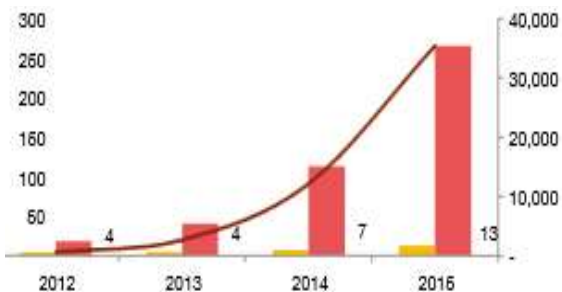
② 모바일 머니 계좌: 두 번째로 가장 흔한 형태이며, 가나 국민 5명 1명이 모바일 머니 계좌를 등록하고 있다. 파트너 은행들과의 모바일 머니(Float)의 총 가치 잔액(Mobile Money Float Balances)의 경우 2014년에는 2억 2,330만 세디(약 538억 원), 2015년에는 5억 4,790만 세디(약 1,320만 원)를 기록했다. 모바일 머니는 공과금 납부, 재화와 서비스 구입, 저축/대출 직접 지불, 휴대전화 사용시간 및 데이터 구매, 송금 및 수취, 은행 계좌를 통한 예금 및 출금 등의 목적으로 사용된다. 또한, 제공되는 서비스들 중 다른 전자 지급 서비스(e-zwich, Afric Xpress, eTransact Ghana 등)를 통해 화폐충전>Loading of Money) 및 송금, 휴대폰 송금거래 등이 가능하다.

③ 비은행권 금융(Non-Bank Financial, NBF) 계좌: 가나 국민의 8%가 비은행권 금융 계좌를 소유하고 있다. 보험과 관련하여, 가나 국민 중 대략 59%가 보험을 구매하고 있다. 해외송금액은 또 다른 가나의 금융 접근 지표이며, 직업이 없는 사람들의 경우 송금 받는 비율이 가장 높은 것으로 나타났다. 성인의 대략 60%가 송금 및/혹은 수취 서비스를 이용하고 있다. 여성들이 남성들보다 해외 가족들로부터 송금 받는 계좌 사용이 더 흔한 것으로 나타나고 있다.

또한, 가나 국민의 40%가 투자활동에 참여하고 있으며, 대부분이 자기사업 재투자, 물품구매, 사업 관련 대금 지불(농장 포함) 등이다. 저축(Savings)은 또 다른 선택지로, 보유한 자금의 2/3 이상이 돈을 저축하여 안전하게 보관하고 있는데, 돈을 보관하기 위한 비밀장소(Hiding Place)를 이용하는 것은 저축/보관을 위해 은행을 사용하는 것만큼 흔하다. 친구, 가족, 이웃, 친척들에게 돈을 빌리는 것뿐만 아니라 금융기관의 용자에 의지하는 사람들도 있다.

그림 2. 가나인들의 금융 서비스 참여율

(단위 : 좌 거래량 - 백만 건 / 우 거래액 - 백만 세디)



출처 : 가나은행 설문조사(2014)

주 : 노란색 막대 - 등록된 모바일 머니 사용자수, 분홍색 막대 - 총 거래량, 갈색 선 - 총 거래액

Q. 가나인들이 금융 서비스를 이용할 때 겪는 어려움은 무엇인가? 이러한 어려움이 가나인들의 삶에 어떠한 영향을 끼치는가?

① 거래비용: 은행과 빈곤층, 특히 여성들에게 높은 편이다. 은행들의 경우, 소거래 처리 비용이 높고 금융 활동이 적은 외진 지역에서의 영업 활동은 많은 비용을 필요로 하여 운영이 불가할 수 있다. 그러므로 은행들은 서비스 제공을 중고소득 계층(통상 도심지역)에 집중하는 경향이 있다. 빈곤층, 특히 여성들의 경우, 은행수수료가

거래 가격과 거래량(Volume of Transactions)에 비례하여 높은 편이다. 또한, 은행과의 거리 때문에 사용되는 이동 경비로 인해 전반적인 거래 비용이 증가하여 하루 노동 일당은 종종 기회비용이 될 수도 있다.

자금의 부족과 저축 대체 수단은 은행과 모바일 머니를 이용한 저축의 주요 장벽이다. 가나 국민의 대략 27%가 자신들의 저금액을 초과하는 액수의 부채를 가지고 있고, 14%가 자신들의 월 지출 이상의 소득을 항상 벌 수 있는 상황이 아니며, 39%가 예기치 못한 비용을 대기 위한 비상 자금을 소유하고 있지 않다.

② 직접 현금 전달에 대한 높은 의존도: 어떠한 형태로든 금융활동에 참여하고 있는 가나 국민 중 98%가 대부분 현금을 통해 거래하고 있고 직접 현금을 전달하는데, 이것은 위험한 행동이다. 많은 사람들이 은행과 모바일 머니는 그들의 저축/대출 활동에 적합하지 않다고 말하지만, 은행(Banking)과 모바일 머니 계좌에 대한 불충분한 이해가 금융 접근을 방해하고 있다.

③ 일부 계절성 금융 상품들: 대출자 22%가 그들의 하루 지출 비용을 충당하기 위해 대출을 하고 있는데, 이것은 금융 활동이 전적으로 농사 주기에 따른다는 것을 의미하는 것일지도 모른다. 한 예로, 농부들은 농사 기간 동안 대출을 받는다. 그리고 성별관련 재정격차의 존재를 설명하기 위해 자주 언급되는 이유들로는 금융기관들이 요구하는 조건들, 물리적으로 어려운 접근성, 금융 지식 부재 및 사회문화 규범 등이 있다.

Q. 여성의 경우, 남성보다 금융 서비스에 접근하기 어려운가?

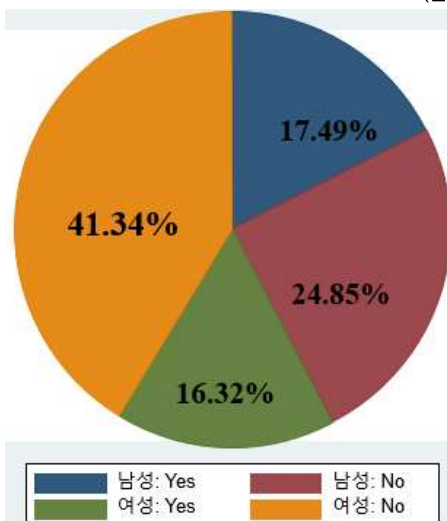
여성이 가나 노동력의 53%, GDP의 44%, 가나 중소기업(Small and Medium Enterprises, SMEs) 부문의 70%를 차지하고 있는데, 대다수가 소소한 제품(Petty Products) 판매 및 마케팅에 종사하고 있다. 여성들은 보통 은행 계좌 개설, 저금, 디지털 결제방식, 보험 등과 같은 공식적인 금융 서비스에 대한 접근이 부족한 상황이다. 여성 5명 중 4명이 공식 금융 기관 계좌에 접근하지 못하고 있는 반면, 남자는 4명 중 1명만이 계좌접근에 어려움을 겪고 있다. 이러한 차이는 아래의 이유들로 설명될 수 있다.

- 여성들의 대출액은 필요 금액보다 적다는 것
- 대출조건이 너무 엄격해서 여성들의 요구에 적합하지 않다.
- 여성 대부분이 재정관리 및 사업계획 기술이 부족했다.
- 많은 여성들이 신용조합운영과 협동원리에 대해 거의 알지 못했다.
- 빈곤층 여성들의 토지, 노동력 등에 대한 자원관리부족이 대출자격을 제한한다.
- 문맹 혹은 반 문맹으로 인해 서류작업이 어렵다.

하지만 여성들은 대출, 저금, 저축프로그램, 보험, 그 밖의 다른 금융 서비스, 대금업자 혹은 공적 신용이 필요 없는 가족들로부터 받는 대출 등의 소거래에서 이점을 갖는다. 대부분의 여성들이 시장 판매원으로 소규모 상거래(Petty Trading, 보따리상)에 종사하고 있기 때문에 그들은 생산능력(소득)과 금융 부문에서 거래 용자를 위한 담보물이 부족하다. 여성들은 시장, 상점, 주거 지역, 교외 지역, 지역구 등에서 마을저축대출협회(Village Savings and Loan Association) 등과 같은 신용 단체를 쉽게 형성할 수 있는데, 이들은 여성들이 금융기관(대부분 소액금융기관) 대출 신청을 가능하게 하고 해당 그룹 회원들에게 총액과 지급액을 나누어 위험을 분산시킨다. 이는 여성들이 남성들보다 금융 서비스에 더 쉽게 접근 가능하게 만들었다.

그림 3. 은행 계좌 소유 인구 비율

(단위 : %)



출처 : 세계은행 금융포용 데이터(World Bank Financial Inclusion Data, 2014)

Q. 금융 접근성에 대한 여성들의 요구는 없었나? 이와 관련된 사례에 대해 이야기해 달라.

여성단체 Women in Law and Development in Africa (WiLDAF-Ghana)는 여성들의 토지권리와 기술 및 금융 자원에 대한 접근성을 보장함으로써 여성의 권익을 향상시키고 그들의 생계를 개선할 것을 요구하고 있다. WiLDAF는 이러한 과정을 지지하며 여성들에게 금융 서비스 접근을 강력하게 권장하고 있다. 가나는 금융 서비스 접근 등 여성들의 권익 향상을 인정하고 요구하는 국가젠더정책(National Gender Policy)을 실시하고 있으며, 여성들은 정부와 가나은행(Bank of Ghana)은 포용적 성장 달성을 위한 여성 금융 서비스 접근 보장 정책을 요구하고 있다.

국내 여성 권익 향상을 옹호하는 많은 포럼들이 진행 중이다. 예를 들어, 한 포럼은 중소기업, 특히 여성을 지원하기 위한 정부의 소액금융중소기업대출센터(Micro Finance and Small Loans Centre, MASLOC) 설립을 이끌어냈다.

가나는 현재 세계에서 주목받고 있는 <농촌여성경제력 향상(Economic Empowerment of Rural Woman)>를 채택하고, 가나상공회의소(Ghana Chamber of Commerce and Industry)는 이를 위해 중소기업에 종사하는 여성들의 사업 활성화를 위한 일부 금융패키지(Financial Packages) 지원을 지지하고 있다.

성인지 정책(Gender Sensitive Policies)의 효과적이고 확실한 지지를 보장하기 위해 여성압력 단체들은 낙후 지역 여성들의 지위를 변화시키기 좋은 입장에 있다. 예를 들어, 주로 여성들의 권리 네트워크 정식 압력 단체인 사바나 권익단체(Savannah Empowerment Group) 등이 있다.

상기 언급된 사항들은 자신들도 금융 서비스에 포함되어야 한다는 여성들의 압력과 요구를 이끌어내고 있다.

Q. 민간 금융 기관은 위의 요구에 따라 어떠한 조치를 취해왔나?

2013년 피델리티 은행(Fidelity Bank)은 가능한 많은 가나 국민들의 은행서비스 이용을 보장하고 대기행렬

(Queues), 은행까지의 이동 경비 및 한정된 결제방법을 개선하기 위해 금융포용부(Financial Inclusion Directorate)를 설립했다. 피델리티 은행은 대신 금융 서비스를 제공해 줄 피델리티 스마트 기관(Fidelity Smart Agents)이라는 제3의 은행지점망(Retail Networks)과 계약을 체결했다. 피델리티 스마트 기관들로는 우리 주변 이웃지역에 있는 편의점, 약국, 슈퍼마켓, 공과금납부 벤더(Utility Payment Vendors) 등이 있다. 이러한 피델리티 스마트 기관 이용을 원하는 사람이라면 피델리티 스마트 계좌를 개설해야 한다.

소액금융기관들이 여성들의 금융활동 접근성 개선을 위해 적극적으로 노력하여 여성들을 위한 금융포용을 향상시켜야 한다는 요구가 있다. 이것은 공식적인 신용, 특히 담보물에 대한 제한 일부를 해제하는 과정이 포함된다. 일례로, 담보 대신 연대책임 혹은 집단대출을 진행하여 아직 공식적인 금융시스템에 포함되어 있지 않은 많은 여성들이 소액금융을 이용할 수 있게 되었다.

가나투자은행(National Investment Bank)과 같은 일부 다른 공식 금융기관들(은행)은 중소기업 구역(SME post)을 가지고 있는데, 일반 은행상품(Banking Products)과 분리되어 있고 보통 은행 밖에 위치해 있어 여성들이 쉽게 접근하여 금융 서비스를 제공받을 수 있다. 바클레이스 은행(Barclays Bank) 등의 많은 은행 직원들은 여성 상인들로부터 저축한 돈을 모으고 소액을 대출해 주기 위해 시장을 방문한다.

Q. 여성들의 금융 서비스 접근을 위한 정부나 국제기구의 지원이 있나?

가나 디지털 금융 서비스 프로그램(Ghana Digital Financial Services Programme)이라는 것이 있다. 이것은 저비용 금융 서비스에 대한 접근성을 향상시켜 가나 국민의 금융포용을 개선하기 위한 5개년 계획이다. 그리고 현금보다는 전자결제 사용 및 금융포용을 촉진하기 위한 <국가 결제시스템 전략(National Payment Systems Strategy)>과 금융포용 촉진 수단인 디지털 화폐 발행의 안전성과 확실성, 수용성을 높이기 위한 <전자화폐 발행 및 기관 지침(Electronic Money Issuer and Agent Guidelines)>이 있다.

보다폰 가나(Vodafone Ghana)는 CARE International

과 협력하여 <Project Revive>라는 여성을 위한 대표 금융포용 프로젝트를 시작했다. 이 프로젝트를 통해 여성들은 마을저축대출계획 및 지방 프로젝트 지원 네트워크(Village Savings and Loans Scheme and Rural Project Support Network)하에 보다폰 캐쉬 사용을 포함한 금융포용 기회를 접하게 될 것이다.

캐나다 외교부(Global Affairs Canada, GAC)는 가나의 기업개발 금융포용(Financial Inclusion for Enterprise Development, FINEDEV) 촉진을 위해 Opportunity International Canada(OIC)에 1,990만 달러(약 217억 원)를 투입했다. 이 프로젝트는 공적 자금조달(Formal Financing) 접근, 금융 지식, 비즈니스 트레이닝, 양성 평등 전략 증진을 목표로 하고 있으며, 가나의 중소기업, 여성, 취약 계층을 대상으로 실시된다.

CARE International 가나는 지속가능발전목표(Sustainable Development Goals, SDGs) 달성을 위해 UN자본개발기금(United Nations Capital Development Fund, UNCDF)과 협력하여 여성을 위한 디지털 금융포용을 확대하기 위한 <라스트 마일 (Last Mile)>이라는 프로그램을 마련했다.

또한 피델리티 은행은 낮은 요건, 쉽게 접근 가능한 계좌, 편리하고 신뢰 가능한 인터넷 은행(Branchless Banking, 무점포 은행)을 결합한 새로운 모델로, 스마트 계좌(Smart Account)와 스마트 에이전트 네트워크(Smart Agent Network)로 구성된 에이전시 बैंकिंग(Agency Banking)을 개발했는데, 이는 대개 여성들이 많은 시장, 지역사회 등에 위치해 있다.

Q. 여성의 금융 접근이 국가 경제에 기여한다고 보는가? 가나 여성의 금융포용에 대한 평가를 이야기해 달라.

신용접근은 여성들의 경제적 기회를 가능하게 만들고, 은행 계좌는 추가적인 금융 서비스 이용을 위한 수단이 될 수 있다. 하지만, 여성 기업가들과 고용주들은 금융 서비스 접근과 관련하여 남성들보다 더 큰 도전에 직면해 있다.

여성들을 금융활동에 참여시키는 것은 국가 발전과 부의 창출 그리고 경제적 자율권(Empowerment)을 보장받는 길이 될 수 있다. 중소기업들은 가나의 경제 기반으로 국

내 GDP의 70%, 전국적으로 기업의 92%를 차지하고 있다. 이러한 맥락에서, 여성들은 가나 노동력의 53%, GDP의 44%, 국내 중소기업 부문의 70%를 차지하고 있다. 가나 공식 기업의 대략 1/3을 여성이 고용하고 있으므로 여성의 금융 접근은 국가 경제 성장에 대한 여성의 기여를 촉진할 것이다.

일부 소액금융기관들(MFIs)은 서비스 제공을 위해 다양한 접근법을 활용하고 있다. 이러한 접근법들로는 단체절차(Group Procedure), 동료압력(Peer Pressure, 사회적 압력), 대응지출방법(Responsive Disbursement Mechanisms), 현금 담보인 저축 등으로 이들은 국내 기업 생산량을 증가시켰다.

여성의 금융포용은 경제적 이익뿐만 아니라 사회적 이득도 창출한다. 한 조사에 따르면, 실제로 여성들은 아이들의 영양, 옷, 건강, 교육 등에 많은 돈을 지출하는 등 그들의 소득과 저금을 더욱 생산적으로 소비한다고 한다.

입증된 자료에 따르면, 토지, 물, 교육, 비료, 유급 노동, 기술 자원과 같은 자원에 대한 여성들의 직접 접근성을 개선하는 등 그들의 생산 능력을 향상시키기 위한 개입이 이루어질 경우, 가족 자원이 더 효율적으로 분배되어 그들이 가지고 있는 자원 이상을 생산할 수 있다고 한다. 자본에 대한 여성들의 접근성 향상은 생산에 직접적으로 영향을 미칠 수 있다.

Q. 여성의 금융포용 상황을 개선하기 위해 필요한 것은 무엇인가?

모바일 머니는 금융 서비스로 은행(Banking)보다 더 양성평등의 성격을 가지고 있으며, 더 많은 여성들이 은행 거래 이용보다 비은행권 금융기관의 활성계좌와 모바일 머니를 사용하고 있다. 여성의 금융포용을 향상시키기 위해 더 많은 여성들이 모바일 머니 서비스가 대량 등록되어 있는 모바일폰을 사용하게 만들어야 한다.

농촌상업은행들(Rural Commercial Banks, RCBs)은 국내 은행지점(Banking Outlets)의 대략 절반을 차지하고 있다. 대부분의 여성들은 농촌은행, 소액금융기관, 신용조합 서비스를 애용한다. 그러므로 MFIs를 갖추어 여성 맞춤형 상품 개발을 위한 협력이 요구되며, 이와 관련하여 하기의 내용들이 포함될 수 있다.

- 더 많이, 더 빈번하게 여성들을 위한 금융지식 프로그램들이 마련되어 여성들이 금융 활동에 포함되어야 한다는 필요성을 인정하도록 도와야 한다.
- 금융 서비스는 여성의 요구에 부합하도록 고안되어야 한다.
- 여성을 위한 신용프로그램들이 올바른 대상(집단)에 제공될 수 있도록 영세, 중소기업(Micro, Small and Medium Scale Enterprises) 종사 여성 인구의 규모와 지역 분포를 평가하여 여성들의 대출 기회 범위를 파악해야 한다.
- 정부는 금융기관들이 현재의 여성 대출자들의 특징을 이해할 수 있도록 그들의 현재의 융자 포트폴리오(Loan Portfolio)를 검토하도록 요구해야 한다.
- 여성 산업 종사자, 특히 채택 산업 및 가시적이지 않은 비공식 부문의 여성 종사자들을 파악하기 위한 사전 전략을 수립해야 한다. 예를 들어, 커뮤니티에 문의하거나 비공식 여성/남성 네트워크를 활용함으로써 위의 프로그램들에 참여하고 있지 않은 여성 영세업자들(Micro Enterprises)을 찾아낼 수 있다.

Q. 가나 경제 내 여성의 역할에 대한 전망을 이야기해 달라.

많은 가나 국민들은 <차별 철폐 조치 법안(Affirmative Action Bill)>을 추진하고 있으며, 이것은 남녀 모두에 평등한 권리와 접근권을 제공해줄 것이다. 법안이 통과되면, 여성들은 중요한 직책에 오를 수 있는 기회를 전보다 더 많이 가질 수 있고, 교육, 금융 등에 더 많이 접근할 수 있게 될 것이다. 또한 이로 인해 국가 내 여성의 역할은 더욱 늘어날 것이다. 가나에는 여자 아이들과 여성들에게 좋은 삶, 평등한 권리, 건강, 교육, 신용접근에 대한 자율권을 부여해야 한다고 주장하는 많은 성인지(Gender Sensitive) 비정부 기구들(NGOs)이 있다. 이는 여성의 권익을 향상시켜 그들의 경쟁적 노력을 증대시키는 데 많은 도움이 될 것이다.

금융 서비스로서 모바일 머니는 은행보다 더 양성평등의 특징을 가지고 있다. 더 많은 여성들이 은행이용 보다 비은행권 금융기관 계좌와 모바일 머니 계좌를 사용하고 있다. 국내에서 모바일 머니가 빠르게 성장하고 있으므로 빠른 시일 내에 여성들이 더 많은 금융활동에 참여하게 될 것이다. 또한 재무부(Ministry of Finance)는 금융포용 계획을 위한 정책을 승인하였고, 이것은 2018년에 시행될 예정이다. 해당 정책의 일환으로 여성들의 금융포용이 많은 관심을 받게 될 것이다.

여성교육을 위한 캠페인(Campaign for Female Education, CAMFED) 등 비정부 단체(NGO)는 여자아이들 교육 및 젊은 여성들의 권익 향상을 통한 국내 빈곤 퇴치를 위해 활동하고 있다. 그들은 소외계층의 여자아이들이 학교에 가서 해당 교육을 끝까지 잘 마칠 수 있도록 지원하고 있으며, 젊은 여성들이 변화의 리더로서 준비되고 교육받지 못한 여성들이 사업능력을 쌓을 수 있도록 돕고 있다. CAMFED는 수업료, 교복, 문구류, 기숙사비, 장애 지원 등 필요한 도움을 제공하며 여자아이들이 중등학교에 갈 수 있도록 통합적으로 지원하고 있다. 현재까지 CAMFED가 지원한 여성 수는 6만 7,362명이다. **EMERiCs**

알립니다

- EMERiCs 인터뷰는 대외경제정책연구원(KIEP)에서 발간하고 있으며, 저작권 정책은 '공공저작물 자유이용허락 표시기준 제 3유형'에 따릅니다. 해당 원고에 대해 사전 동의 없이 상업 상 또는 다른 목적으로 무단 전재·변경·제 3자 배포 등을 금합니다. 또한 본 원고를 인용하시거나 활용하실 경우 △출처 표기 △원본 변경 불가 등의 이용 규칙을 지켜셔야 합니다.
- 본 원고에 대한 글, 그림, 사진 등 저작권자가 표시되어 있지 않은 모든 자료에 대한 저작권 책임은 저자 본인에게 있으며, 해당 원고의 의견은 KIEP 및 EMERiCs의 공식적인 입장을 대변하고 있지 않습니다.